

# Réunion Entreprendre

6 bis, route de Savannah,  
Immeuble Chane Chu,  
2ème étage, Porte 211  
97460 SAINT PAUL

COMPTES ANNUELS

ARRÊTÉS AU 31/12/2010



Société d'expertise comptable  
Inscrite au Tableau de l'Ordre de la Réunion

# Sommaire

<b>Bilan</b>	<b>1</b>
ACTIF	1
<i>Immobilisations incorporelles</i>	1
<i>Immobilisations corporelles</i>	1
<i>Immobilisations financières</i>	1
<i>Stocks en cours</i>	1
PASSIF	2
<i>Fonds associatifs et réserves</i>	2
<i>Dettes</i>	2
<i>Engagements reçus</i>	2
<i>Engagements donnés</i>	2
<b>Compte de résultat</b>	<b>3</b>
<b>Bilan détaillé</b>	<b>5</b>
ACTIF	5
<i>Immobilisations incorporelles</i>	5
<i>Immobilisations corporelles</i>	5
<i>Immobilisations financières</i>	5
<i>Stocks en cours</i>	5
PASSIF	7
<i>Fonds associatifs et réserves</i>	7
<i>Dettes</i>	7
<i>Engagements reçus</i>	8
<i>Engagements donnés</i>	8
<b>Compte de résultat détaillé</b>	<b>9</b>
<b>Annexe</b>	<b>12</b>
PREAMBULE	12
<i>Faits caractéristiques de l'exercice : 1ère application des normes comptables France Initiative</i>	12
REGLES ET METHODES COMPTABLES	13
<i>Impact du changement de méthode sur le compte de résultat.</i>	13
AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE	14
<i>Fonds associatifs</i>	14
<i>Résultat</i>	14
<i>Contributions volontaires en nature</i>	14
<i>Engagements données et reçus</i>	14
NOTES SUR LE BILAN ACTIF	15
NOTES SUR LE BILAN PASSIF	17
DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE	19
COMPTE RENDU DES TRAVAUX	20
<b>Comptes pro-forma présentés selon ancienne méthode</b>	<b>21</b>
<b>Bilan</b>	<b>21</b>
<b>Compte de résultat</b>	<b>23</b>
<b>RESULTAT ANALYTIQUE ANCIENNE PRESENTATION</b>	<b>25</b>
<b>RESULTAT ANALYTIQUE PRESENTATION A PARTIR DE 2010</b>	<b>26</b>

**Bilan**

Présenté en Euros

<b>ACTIF</b>	Exercice clos le <b>31/12/2010</b> (12 mois)			Exercice précédent <b>31/12/2009</b> (12 mois)	<b>Variation</b>
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
<b>Immobilisations incorporelles</b>					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Concessions, brevets, droits similaires	23 311	23 311			
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
<b>Immobilisations corporelles</b>					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	35 868	35 868			
Immobilisations grevées de droit					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles					
<b>Immobilisations financières</b>					
Participations					
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés					
Prêts	3 227 099	541 463	2 685 636	1 692 377	993 259
Autres immobilisations financières	5 667		5 667	5 667	
<b>TOTAL (I)</b>	<b>3 291 945</b>	<b>600 642</b>	<b>2 691 303</b>	<b>1 698 044</b>	<b>993 259</b>
<b>Stocks en cours</b>					
Matières premières, approvisionnements					
En-cours de production de biens et services					
Produits intermédiaires et finis					
Marchandises					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances usagers et comptes rattachés					
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs	960		960	355	605
. Personnel	3 292		3 292	1 384	1 908
. Organismes sociaux					
. Etat, impôts sur les bénéfices					
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires					
. Autres	575 404		575 404	348 465	226 939
Valeurs mobilières de placement					
Disponibilités	702 954		702 954	1 386 735	- 683 781
Charges constatées d'avance	4 811		4 811	4 214	597
<b>TOTAL (II)</b>	<b>1 287 421</b>		<b>1 287 421</b>	<b>1 741 153</b>	<b>- 453 732</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>4 579 366</b>	<b>600 642</b>	<b>3 978 724</b>	<b>3 439 197</b>	<b>539 527</b>

**Bilan(suite)**

Présenté en Euros

<b>PASSIF</b>	Exercice clos le <b>31/12/2010</b> (12 mois)	Exercice précédent <b>31/12/2009</b> (12 mois)	<b>Variation</b>
<b>Fonds associatifs et réserves</b>			
Fonds propres			
. Fonds associatifs sans droit de reprise	1 371 915	16 096	1 355 819
. Ecarts de réévaluation			
. Réserves			
. Report à nouveau	375 186	1 325 908	- 950 722
. Résultat de l'exercice	-9 395	128 093	- 137 488
Autres fonds associatifs			
. Fonds associatifs avec droit de reprise			
. Apports	2 065 496	1 618 484	447 012
. Legs et donations			
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs			
. Ecarts de réévaluation			
. Subventions d'investissement sur biens non renouvelables			
. Provisions réglementées			
. Droits des propriétaires (commodat)			
<b>TOTAL (I)</b>	<b>3 803 202</b>	<b>3 088 581</b>	<b>714 621</b>
Provisions pour risques et charges			
<b>TOTAL (II)</b>			
Fonds dédiés			
. Sur subventions de fonctionnement			
. Sur autres ressources			
<b>TOTAL (III)</b>			
<b>Dettes</b>			
Emprunts et dettes assimilées			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Fournisseurs et comptes rattachés	8 989	21 826	- 12 837
Autres	60 190	56 219	3 971
Produits constatés d'avance	106 342	272 570	- 166 228
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>175 522</b>	<b>350 615</b>	<b>- 175 093</b>
Ecart de conversion passif (V)			
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>3 978 724</b>	<b>3 439 197</b>	<b>539 527</b>
<b>Engagements reçus</b>			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			
<b>Engagements donnés</b>			

## Compte de résultat

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2010 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2009 (12 mois)	Variation	%
	France	Exportations	Total	Total	
Ventes de marchandises					
Production vendue biens					
Production vendue services	52 557		52 557	32 796	60,25
<b>Chiffres d'affaires Nets</b>	<b>52 557</b>		<b>52 557</b>	<b>32 796</b>	<b>60,25</b>
Production stockée					
Production immobilisée					
Subventions d'exploitation reçues			455 311	416 796	9,24
Reprises sur amort. et prov., transfert de charges			2 137	10 592	-79,82
Autres produits			306	242 116	-99,87
<b>Total des produits d'exploitation</b>			<b>510 312</b>	<b>702 301</b>	<b>-27,34</b>
Achats de marchandises (y compris droits de douane)					
Variation de stock (marchandises)					
Achats de matières premières et autres approvisionnements					
Variation de stock matières premières et autres approvisionnements					
Autres achats et charges externes			160 909	152 670	5,40
Impôts, taxes et versements assimilés			5 403	4 417	22,32
Salaires et traitements			267 424	234 687	13,95
Charges sociales			79 350	57 246	38,61
Dotations aux amortissements sur immobilisations					
Dotations aux provisions sur immobilisations					
Dotations aux provisions sur actif circulant					
Dotations aux provisions pour risques et charges					
Autres charges			9	9	0,00
<b>Total des charges d'exploitation</b>			<b>513 094</b>	<b>449 029</b>	<b>14,27</b>
<b>RESULTAT EXPLOITATION</b>			<b>-2 782</b>	<b>253 273</b>	<b>101,10</b>
Bénéfice attribué ou perte transférée					
Perte supportée ou bénéfice transféré					
Produits financiers de participations					
Produits des autres valeurs mobilières			136	1 020	-86,67
Autres intérêts et produits assimilés			245	245	N/S
Reprises sur provisions et transferts de charges			596 628	668 497	-10,75
Différences positives de change					
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement					
<b>Total des produits financiers</b>			<b>597 009</b>	<b>669 517</b>	<b>-10,83</b>
Dotations financières aux amortissements et provisions			541 463	596 628	-9,25
Intérêts et charges assimilées			24 579	215 544	-88,60
Différences négatives de change					
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placement					
<b>Total des charges financières</b>			<b>566 042</b>	<b>812 172</b>	<b>-30,31</b>
<b>RESULTAT FINANCIER</b>			<b>30 967</b>	<b>-142 655</b>	<b>121,71</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOT</b>			<b>28 185</b>	<b>110 618</b>	<b>-74,52</b>

**Compte de résultat (suite)**

Présenté en Euros

	Exercice clos le <b>31/12/2010</b> (12 mois)	Exercice précédent <b>31/12/2009</b> (12 mois)	<b>Variation</b>	<b>%</b>
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	9 472	13 582	- 4 110	-30,26
Produits exceptionnels sur opérations en capital		4 286	- 4 286	-100
Reprises sur provisions et transferts de charges				
<b>Total des produits exceptionnels</b>	<b>9 472</b>	<b>17 868</b>	<b>- 8 396</b>	<b>-46,99</b>
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	47 053	393	46 660	N/S
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions				
<b>Total des charges exceptionnelles</b>	<b>47 053</b>	<b>393</b>	<b>46 660</b>	<b>N/S</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>-37 580</b>	<b>17 475</b>	<b>- 55 055</b>	<b>315,05</b>
Participation des salariés				
Impôts sur les bénéfices				
<b>Total des Produits</b>	<b>1 116 793</b>	<b>1 389 686</b>	<b>- 272 893</b>	<b>-19,64</b>
<b>Total des charges</b>	<b>1 126 188</b>	<b>1 261 593</b>	<b>- 135 405</b>	<b>-10,73</b>
<b>RESULTAT NET</b>	<b>-9 395</b>	<b>128 093</b>	<b>- 137 488</b>	<b>107,33</b>
Dont Crédit-bail mobilier	2 239	5 841	- 3 602	-61,67
Dont Crédit-bail immobilier				

## Bilan détaillé

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2010 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2009 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net		
<b>Immobilisations incorporelles</b>						
Concessions, brevets, droits similaires	<b>23 311</b>	<b>23 311</b>				
20500000 Concessions, droits similaires brev	23 311		23 311	23 311		
28050000 Amort. concessions et droit simil		23 311	-23 311	-23 311		
<b>Immobilisations corporelles</b>						
Autres immobilisations corporelles	<b>35 868</b>	<b>35 868</b>				
21810000 Installations g n rales, agencement	2 220		2 220	2 220		
21830000 Mat riel de bureau et informatique	16 289		16 289	16 289		
21840000 Mobilier	17 359		17 359	17 359		
28181000 Amort agencements		2 220	-2 220	-2 220		
28183000 Amort. mat riels bureau et infor.		16 289	-16 289	-16 289		
28184000 Amort. mobilier		17 359	-17 359	-17 359		
<b>Immobilisations financières</b>						
Prêts	<b>3 227 099</b>	<b>541 463</b>	<b>2 685 636</b>	<b>1 692 377</b>	<b>993 259</b>	
27470000 Collectif Prêts Région feder	239 101		239 101		239 101	
27480000 Collectif créateurs	1 627 353		1 627 353	1 726 005	- 98 652	
27490000 Collectif CORAIL	1 360 646		1 360 646	563 000	797 646	
29740000 Provision sur prAets		541 463	-541 463	-596 628	55 165	
Autres immobilisations financières	<b>5 667</b>		<b>5 667</b>	<b>5 667</b>		
27550000 Cautionnements	5 667		5 667	5 667		
<b>TOTAL (I)</b>	<b>3 291 945</b>	<b>600 642</b>	<b>2 691 303</b>	<b>1 698 044</b>	<b>993 259</b>	
<b>Stocks en cours</b>						
. Fournisseurs débiteurs	<b>960</b>		<b>960</b>	<b>355</b>	<b>605</b>	
40100000 COLLECTIF FOURNISSEURS	960		960	355	605	
. Personnel	<b>3 292</b>		<b>3 292</b>	<b>1 384</b>	<b>1 908</b>	
42104000 GRONDIN Corinne	500		500		500	
42105000 GUIROA Corine	600		600		600	
42112000 TILIN Cindy	1 283		1 283		1 283	
42114000 AUBER Delphine	800		800		800	
42122000 CLAIN Isabelle	109		109		109	
42500000 Personnels - avances et acomptes				1 384	- 1 384	
. Autres	<b>575 404</b>		<b>575 404</b>	<b>348 465</b>	<b>226 939</b>	
40980000 FOURN.AVOIRS A ETABLIR				115	- 115	
44170100 FSE	158 667		158 667	210 307	- 51 640	
44170300 Conseil G neral	9 000		9 000	45 000	- 36 000	
44170900 CIREST	7 500		7 500	2 000	5 500	
44171000 S.A.R. FCT REGION	45 000		45 000		45 000	
44171100 S.A.R. FDS CREDIT REGION	324 001		324 001		324 001	
44172000 CAISSE EPARGNE	7 000		7 000	7 000		
44173000 CIVIS	7 500		7 500	12 500	- 5 000	
44174000 NACRE	2 200		2 200	56 250	- 54 050	
46700000 Autres comptes cr diteurs ou d bit.	233		233	2 030	- 1 797	
46710270 DIJOUX Stéphane - Sofaris				44	- 44	
46720000 A cr er Sofaris	230		230		230	
46720100 SOFARIS CREATEURS	14 072		14 072	13 219	853	
46730000 Les Rejets	1		1		1	
Disponibilités	<b>702 954</b>		<b>702 954</b>	<b>1 386 735</b>	<b>- 683 781</b>	
51210000 Encaissés BR -Fonds de Crédit	244 672		244 672	178 703	65 969	
51220000 Décaissés BR -Fonds de Crédit	1 817		1 817	6 858	- 5 041	
51230000 Fonctionnement BR	70 662		70 662	5 646	65 016	
51240000 Décaissés Région BR-Fonds Crédi	64 870		64 870	22 781	42 089	
51250000 Livret BR	82 101		82 101	2 064	80 037	
51260000 Décaissés CA -Fonds de Crédit	46 479		46 479	52 509	- 6 030	

<b>ACTIF</b>	Exercice clos le <b>31/12/2010</b> (12 mois)			Exercice précédent <b>31/12/2009</b> (12 mois)	<b>Variation</b>
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
51270000 Banque Francaise Commerciale	4 766		4 766	4 766	
51280000 CDC Corail -Fonds de Crédit	187 380		187 380	1 113 408	- 926 028
51880000 INTERETS COURUS A RECEVOIR	207		207		207
Charges constatées d'avance	<b>4 811</b>		<b>4 811</b>	<b>4 214</b>	<b>597</b>
48600000 Charges constatees d'avance	4 811		4 811	4 214	597
<b>TOTAL (II)</b>	<b>1 287 421</b>		<b>1 287 421</b>	<b>1 741 153</b>	<b>- 453 732</b>
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>4 579 366</b>	<b>600 642</b>	<b>3 978 724</b>	<b>3 439 197</b>	<b>539 527</b>



## Bilan détaillé(suite)

Présenté en Euros

<b>PASSIF</b>	Exercice clos le <b>31/12/2010</b> (12 mois)	Exercice précédent <b>31/12/2009</b> (12 mois)	<b>Variation</b>
<b>Fonds associatifs et réserves</b>			
. Fonds associatifs sans droit de reprise	<b>1 371 915</b>	<b>16 096</b>	<b>1 355 819</b>
10241100 Apports SDR Etat	1 036 287	1 036 287	
10241200 Apports SDR Région	1 369 796	725 780	644 016
10241300 Apports SDR Commune	45 735	45 735	
10241400 Apports SDR Ent.Publique	64 029	64 029	
10241500 Apports SDR Organ.Prive	146 366	146 366	
10241600 Apports SDR Autres)	65 863	65 863	
10241700 Apports SDR Caisse Epargne	22 744	22 744	
10294110 Prov. Apports SDR Etat	-692 938	-1 036 288	343 350
10294120 Prov. Apports SDR Région	-467 635	-725 780	258 145
10294130 Prov. Apports SDR Commune	-30 582	-45 735	15 153
10294140 Prov. Apports SDR Ent.Publique	-42 814	-64 029	21 215
10294150 Prov.Apports SDR Organ.Privé	-97 872	-146 367	48 495
10294160 Prov. Apports SDR (Autres)	-36 656	-58 102	21 446
10294170 Prov. Apports SDR Caisse Eparg	-10 409	-14 407	3 998
. Report à nouveau	<b>375 186</b>	<b>1 325 908</b>	<b>- 950 722</b>
11000000 Report & nouveau (SC)	375 186	1 325 908	- 950 722
. Résultat de l'exercice	<b>-9 395</b>	<b>128 093</b>	<b>- 137 488</b>
. Apports	<b>2 065 496</b>	<b>1 618 484</b>	<b>447 012</b>
10341000 Apports ADR Région	408 150	408 150	
10342000 Apports ADR OrgPrivé	80 000		80 000
10343000 Apports ADR Fds Europe	337 817	337 817	
10344000 Apports ADR CORAIL	1 400 000	1 400 000	
10345000 Apports ADR Publiques	348 674	348 674	
10394110 Prov. Apports ADR Région	-187 994	-292 303	104 309
10394120 Prov Apports ADR CDC	2 651		2 651
10394130 Prov Apports ADR Europeen	-98 501	-164 047	65 546
10394140 Prov Apports ADR Corail	-47 228	-140 000	92 772
10394150 Prov Apports ADR Public	-178 072	-279 806	101 734
<b>TOTAL (I)</b>	<b>3 803 202</b>	<b>3 088 581</b>	<b>714 621</b>
<b>TOTAL (II)</b>			
<b>TOTAL (III)</b>			
<b>Dettes</b>			
Fournisseurs et comptes rattachés	<b>8 989</b>	<b>21 826</b>	<b>- 12 837</b>
40100000 COLLECTIF FOURNISSEURS	3 575	17 242	- 13 667
40810000 Fournisseurs factures non parvenues	5 415	4 584	831
Autres	<b>60 190</b>	<b>56 219</b>	<b>3 971</b>
42108000 LOUISO David		117	- 117
42115000 ELIZEON St phane		10	- 10
42820000 Dettes provisionn es cong`s & payer	20 743	18 151	2 592
43100000 S curit Sociale	251	8 386	- 8 135
43730000 Caisse de retraite		7 309	- 7 309
43730100 CAPIMEC		1 109	- 1 109
43730200 CRP		129	- 129
43740000 Ass dic		5 533	- 5 533
43860000 Organismes soc-autres charges & pay	4 503	3 600	903
44860000 Etat- charges & payer	3 571	145	3 426
46700002 Prudence Cr ole assurance cr ateurs	26 311	7 366	18 945
46720000 A cr er Sofaris		697	- 697
46720100 SOFARIS CREATEURS	4 654	3 668	986
46740000 Autres comptes débiteur, créditeur	157		157
Produits constatés d'avance	<b>106 342</b>	<b>272 570</b>	<b>- 166 228</b>

<b>PASSIF</b>	Exercice clos le <b>31/12/2010</b> (12 mois)	Exercice précédent <b>31/12/2009</b> (12 mois)	<b>Variation</b>
<i>48700000 Produits constatés d'avance</i>	106 342	272 570	- 166 228
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>175 522</b>	<b>350 615</b>	<b>- 175 093</b>
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>3 978 724</b>	<b>3 439 197</b>	<b>539 527</b>
<i>Engagements reçus</i>			
<i>Engagements donnés</i>			

## Compte de résultat détaillé

Présenté en Euros

	Exercice clos le <b>31/12/2010</b> (12 mois)		Exercice précédent <b>31/12/2009</b> (12 mois)		Variation	%
	France	Exportations	Total	Total		
Production vendue services	<b>52 557</b>		<b>52 557</b>	<b>32 796</b>	<b>19 761</b>	<b>60,25</b>
70600000 Prestation de services	732		732	4 296	- 3 564	-82,96
70610000 NACRE	51 825		51 825	28 500	23 325	81,84
<b>Chiffre d'affaires Net</b>	<b>52 557</b>		<b>52 557</b>	<b>32 796</b>	<b>19 761</b>	<b>60,25</b>

Présenté en Euros

	Exercice clos le <b>31/12/2010</b> (12 mois)		Exercice précédent <b>31/12/2009</b> (12 mois)		Variation	%
Subventions d'exploitation reçues	<b>455 311</b>		<b>416 796</b>		<b>38 515</b>	<b>9,24</b>
74210000 SUBVENTION ETAT	25 000		25 000			0,00
74210009 CORAIL	119 978		73 680		46 298	62,84
74220000 subvention REGION	45 000				45 000	N/S
74230000 SUBV DEPARTEMENT	30 000		45 000		- 15 000	-33,33
74240000 Sub. exploitation commune	30 000		35 000		- 5 000	-14,29
74290000 Subv exploitatø europe	198 333		231 117		- 32 784	-14,19
74300000 Subv caisse éaprgne	7 000		7 000			0,00
Reprises sur amortissements et provisions, transfert de	<b>2 137</b>		<b>10 592</b>		<b>- 8 455</b>	<b>-79,82</b>
79100000 Transfert de charges d'exploitation	2 137		10 592		- 8 455	-79,82
Autres produits	<b>306</b>		<b>242 116</b>		<b>- 241 810</b>	<b>-99,87</b>
75700000 Quote part du fonds ass viré			101 842		- 101 842	-100
75700009 QUOTE PART FONDS CORAIL			140 000		- 140 000	-100
75800000 Produits divers gestion courante	306		275		31	11,27
<b>Total des produits d'exploitation</b>	<b>510 312</b>		<b>702 301</b>		<b>- 191 989</b>	<b>-27,34</b>
Autres achats et charges externes	<b>160 909</b>		<b>152 670</b>		<b>8 239</b>	<b>5,40</b>
60510000 Mat riel informatique	737		2 400		- 1 663	-69,29
60611000 El ctricit	1 708		1 606		102	6,35
60612000 Eau	153		114		39	34,21
60613000 Carburant	1 255		1 295		- 40	-3,09
60630000 Fournitures d'entretien et petit q	2 518		1 703		815	47,86
60640000 Fournitures administratives	3 960		4 301		- 341	-7,93
61100000 Sous traitance générale	1 551		1 720		- 169	-9,83
61220122 Slibail photocopieur 0905			3 444		- 3 444	-100
61220134 SOLICIA standard	2 127		2 129		- 2	-0,09
61220135 Locations DIATONIS	112		268		- 156	-58,21
61321000 Loations immob.SODIAC	4 190		4 196		- 6	-0,14
61322000 Locations immob.CHANE CHU	22 721		22 661		60	0,26
61350000 LOCATIONS MOBILIERES	20				20	N/S
61350900 Sorefi ford	3 461		3 749		- 288	-7,68
61351000 Photocopieur couleur	2 685		472		2 213	468,86
61550000 Entretien r paration bien mobilier	641		93		548	589,25
61560000 Maintenance	8 274		5 282		2 992	56,65
61610000 Assurances multirisques	1 045		2 918		- 1 873	-64,19
61800000 Documentation	810		635		175	27,56
61810000 Documentation g n rale			369		- 369	-100
62260000 Honoraires	16 135		15 938		197	1,24
62261000 Honoraires CORAIL	37 985		32 440		5 545	17,09
62270000 Frais d'actes et de contentieux			5 666		- 5 666	-100
62370000 Publications	50				50	N/S
62510000 Voyages et d placements	4 983		5 808		- 825	-14,20
62511000 Indemnité kilom trique	17 719		13 408		4 311	32,15
62570000 Receptions	390		209		181	86,60
62610000 Frais postaux	5 174		2 661		2 513	94,44
62620000 Telephone	3 919		3 964		- 45	-1,14
62631001 Mobile 0693 01 81 03	445				445	N/S
62631100 Mobile 06 93 01 81 02	599		236		363	153,81
62632000 Mobile 0262 82 00 87	797		1 014		- 217	-21,40
62633000 Mobile 0262 86 87 06	3 118		1 400		1 718	122,71

	Exercice clos le 31/12/2010 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2009 (12 mois)	Variation	%
62636000 Mobile 77 62 52	788	885	- 97	-10,96
62637000 Mobile 23 11 52	866	1 020	- 154	-15,10
62638000 Mobile 06 93 01 81 00	508	751	- 243	-32,36
62639000 Mobile 06 93 01 81 01	574	593	- 19	-3,20
62640000 Internet	2 018	1 912	106	5,54
62780000 Autres frais et commissions sur pre	3 407	3 387	20	0,59
62810000 Concours divers ( cotisations)	3 465	2 023	1 442	71,28
<b>Impôts, taxes et versements assimilés</b>	<b>5 403</b>	<b>4 417</b>	<b>986</b>	<b>22,32</b>
63110000 Taxe sur salaires	1 900	847	1 053	124,32
63330000 Participations formation continue	3 503	3 570	- 67	-1,88
<b>Salaires et traitements</b>	<b>267 424</b>	<b>234 687</b>	<b>32 737</b>	<b>13,95</b>
64110000 Salaires et appointements	162 569	182 965	- 20 396	-11,15
64110008 SALAIRES NACRE	33 044		33 044	N/S
64110009 SALAIRES CORAIL	45 811	22 855	22 956	100,44
64120000 CONGES PAYES	2 593	6 320	- 3 727	-58,97
64130000 Primes et gratifications	21 223	22 547	- 1 324	-5,87
64140000 Indemnités et avantages divers	2 185		2 185	N/S
<b>Charges sociales</b>	<b>79 350</b>	<b>57 246</b>	<b>22 104</b>	<b>38,61</b>
64510000 Cotisations & l'urssaf	29 077	15 813	13 264	83,88
64510009 CH PATRONALES CORAIL		5 459	- 5 459	-100
64530000 Cotisations aux caisses de retraites	16 765	14 395	2 370	16,46
64540000 Cotisations aux assedic	11 653	9 738	1 915	19,67
64550000 CHARGES CONGES PAYES	904	851	53	6,23
64750000 M decine du travail, pharmacie	944	849	95	11,19
64760000 Ticket restaurant	8 490	5 992	2 498	41,69
64810000 SALAIRES SUBROGES PAR LA SS	11 517	4 150	7 367	177,52
<b>Autres charges</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
65800000 Charges gestion courante	9	9		0,00
<b>Total des charges d'exploitation</b>	<b>513 094</b>	<b>449 029</b>	<b>64 065</b>	<b>14,27</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>-2 782</b>	<b>253 273</b>	<b>- 256 055</b>	<b>101,10</b>
<b>Produits des autres valeurs mobilières</b>	<b>136</b>	<b>1 020</b>	<b>- 884</b>	<b>-86,67</b>
76240000 Revenus sur prêt	136	1 020	- 884	-86,67
<b>Autres intérêts et produits assimilés</b>	<b>245</b>	<b>245</b>	<b>N/S</b>	<b>N/S</b>
76800000 Autres pdts financiers	245		245	N/S
<b>Reprises sur provisions et transferts de charges</b>	<b>596 628</b>	<b>668 497</b>	<b>- 71 869</b>	<b>-10,75</b>
78662000 Rep/prov pr dép immo fin	596 628	668 497	- 71 869	-10,75
<b>Total des produits financiers</b>	<b>597 009</b>	<b>669 517</b>	<b>- 72 508</b>	<b>-10,83</b>
<b>Dotations financières aux amortissements et provisions</b>	<b>541 463</b>	<b>596 628</b>	<b>- 55 165</b>	<b>-9,25</b>
68662000 Dot aux prov pr d p immo fin	541 463	596 628	- 55 165	-9,25
<b>Intérêts et charges assimilées</b>	<b>24 579</b>	<b>215 544</b>	<b>- 190 965</b>	<b>-88,60</b>
66810000 Perte sur prêt	24 579	215 544	- 190 965	-88,60
<b>Total des charges financières</b>	<b>566 042</b>	<b>812 172</b>	<b>- 246 130</b>	<b>-30,31</b>
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>30 967</b>	<b>-142 655</b>	<b>173 622</b>	<b>121,71</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS</b>	<b>28 185</b>	<b>110 618</b>	<b>- 82 433</b>	<b>-74,52</b>
<b>Produits exceptionnels sur opérations de gestion</b>	<b>9 472</b>	<b>13 582</b>	<b>- 4 110</b>	<b>-30,26</b>
77180000 autres pdts exceptionnels	9 397	1 386	8 011	577,99
77200000 Produits sur exercice antérieur	75	12 196	- 12 121	-99,39
<b>Produits exceptionnels sur opérations en capital</b>	<b>4 286</b>	<b>4 286</b>	<b>- 4 286</b>	<b>-100</b>
77720000 Quote part subv fds de cr dit		4 286	- 4 286	-100
<b>Total des produits exceptionnels</b>	<b>9 472</b>	<b>17 868</b>	<b>- 8 396</b>	<b>-46,99</b>
<b>Charges exceptionnelles sur opérations de gestion</b>	<b>47 053</b>	<b>393</b>	<b>46 660</b>	<b>N/S</b>
67120000 Pénalité amendes fisc pénales	550	393	157	39,95
67140000 Réajust s/subv FSE années ant	39 329		39 329	N/S
67180000 Autres Charges exceptionnelles	227		227	N/S
67200000 Charges sur exe antérieures	6 947		6 947	N/S
<b>Total des charges exceptionnelles</b>	<b>47 053</b>	<b>393</b>	<b>46 660</b>	<b>N/S</b>

	Exercice clos le <b>31/12/2010</b> (12 mois)	Exercice précédent <b>31/12/2009</b> (12 mois)	Variation	%
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>-37 580</b>	<b>17 475</b>	<b>- 55 055</b>	<b>315,05</b>
<b>Total des Produits</b>	1 116 793	1 389 686	- 272 893	-19,64
<b>Total des charges</b>	1 126 188	1 261 593	- 135 405	-10,73
<b>RESULTAT NET</b>	<b>-9 395</b>	<b>128 093</b>	<b>- 137 488</b>	<b>107,33</b>
Dont Crédit-bail mobilier	<b>2 239</b>	<b>5 841</b>	<b>- 3 602</b>	<b>-61,67</b>
61220122 Slibail photocopieur 0905		3 444	- 3 444	-100
61220134 SOLICIA standard	2 127	2 129	- 2	-0,09
61220135 Locations DIATONIS	112	268	- 156	-58,21

## Annexe

### PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2010 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2009 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 3 978 724,14 E.

Le résultat net comptable est une perte de 9 395,35 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 26/04/2011 par les dirigeants.

### Faits caractéristiques de l'exercice : 1ère application des normes comptables France Initiative

L'association Réunion Entreprendre est membre de France Initiative qui a défini des normes comptables propres. Ces normes sont conformes aux règlements CRC n°99-03 relatif au Plan Comptable Général et CRC n°99-01 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations.

Elles ont pour objet d'apporter une meilleure information financière compte tenu des spécificités de gestion des plateformes France Initiative.

A compter du présent exercice, l'association Réunion Entreprendre applique les normes comptables France Initiative dans le cadre d'une méthode préférentielle de présentation des comptes annuels.

La mise en œuvre de ces normes implique sur l'exercice un changement de méthodes concernant notamment :

L'imputation des provisions et pertes concernant les prêts d'honneur sur les apports Fonds de Crédit, après détermination du résultat sur fonds de prêt et approbation par l'Assemblée Générale.

En conséquence, l'amortissement des apports Fonds de Crédit, (destiné à compenser un niveau théorique de défaillance des remboursements des créateurs), qui était pratiqué jusqu'en 2009 n'est plus enregistré à partir de 2010.

## REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables, *à l'exception du changement de méthodes précisé en faits caractéristiques,*
- indépendance des exercices.

Il a été fait application des dispositions particulières du règlement n°99-01 du Comité de la Réglementation comptable (CRC) relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations, ainsi qu'au référentiel de normes France Initiative.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.
- Provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques d'irrécouvrabilité relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

### **Impact du changement de méthode sur le compte de résultat.**

L'association a adopté les normes comptables France Initiative à compter du présent exercice.

Ces nouvelles règles constituent un changement de méthode, dont l'impact sur le compte de résultat est de - 300 236 €.

Des comptes pro-forma relatifs à l'ancienne méthode de comptabilisation pour l'exercice clos au 31 décembre 2010 sont fournis en fin d'annexe.

## AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

### Fonds associatifs

Les ressources de fonds de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur sont enregistrées dans des comptes d'apports avec ou sans droit de reprise selon les obligations conventionnelles.

Le résultat sur fonds de prêt de l'exercice fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle pour les imputer sur les comptes d'apports pour un montant équivalent, par principe d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisé sur les apports qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif dans le bilan passif.

Les pertes et provisions sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise sur le total des ressources de fonds de prêts disponibles.

Le report à nouveau correspondant aux résultats sur fonds de prêts cumulés depuis la création de l'association, figurant au bilan au 31/12/2009, a été réaffecté aux comptes d'apport Fonds de Crédit.

Le montant de cette affectation réalisée en 2010 est de : 1 078 815 €.

### Résultat

Des comptes de résultats distincts entre le fonctionnement et la gestion du fonds de prêt sont présentés en annexes. Ainsi, le résultat de l'exercice se compose de la manière suivante :

	DEFICIT	EXCEDENT
<b>RESULTAT NET COMPTABLE DE L'EXERCICE</b>	9 395	
Dont part du résultat de fonctionnement	49 514	
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt		40 119

### Contributions volontaires en nature

L'association bénéficie de prestations effectuées par des bénévoles. La valeur économique de ces prestations n'a pu être valorisée en 2010.

Ces prestations concernent principalement la participation des bénévoles aux comités de crédits.

### Engagements donnés et reçus

Les prêts d'honneur accordés par les comités d'agrément et non actés à la clôture de l'exercice sont indiqués en engagements dans l'annexe des comptes annuels pour un montant de 125 679 €.



## Annexes (suite)

### NOTES SUR LE BILAN ACTIF

#### Actif immobilisé

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

Immobilisations brutes = 3 291 945 E

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	23 311			23 311
Immobilisations corporelles	35 868			35 868
Immobilisations financières	2 294 672	1 528 073	589 980	3 232 766
<b>TOTAL</b>	<b>2 353 851</b>	<b>1 528 073</b>	<b>589 980</b>	<b>3 291 945</b>

Amortissements et provisions d'actif = 600 642 E

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	23 311			23 311
Immobilisations corporelles	35 868			35 868
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières	596 628	541 463	596 628	541 463
<b>TOTAL</b>	<b>655 807</b>	<b>541 463</b>	<b>596 628</b>	<b>600 642</b>

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Concessions, droits similaires brev	23 311	23 311	0	de 1 à 2 ans
Installations générales, agencement	2 220	2 220	0	de 3 à 5 ans
Matériel de bureau et informatique	16 289	16 289	0	de 1 à 4 ans
Mobilier	17 359	17 359	0	de 4 à 5 ans
<b>TOTAL</b>	<b>59 179</b>	<b>59 179</b>		

**Etat des créances = 3 817 233 E**

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	3 232 766	550 000	2 682 766
Actif circulant & charges d'avance	584 467	584 467	
<b>TOTAL</b>	<b>3 817 233</b>	<b>1 134 467</b>	<b>2 682 766</b>

**Produits à recevoir par postes du bilan = 207 E**

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	
Autres créances	
Disponibilités	207
<b>TOTAL</b>	<b>207</b>

**Charges constatées d'avance = 4 811 E**

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

**Annexes (suite)****NOTES SUR LE BILAN PASSIF****Etat des dettes = 175 522 E**

<b>Etat des dettes</b>	<b>Montant total</b>	<b>De 0 à 1 an</b>	<b>De 1 à 5 ans</b>	<b>Plus de 5 ans</b>
Etablissements de crédit				
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	8 989	8 989		
Dettes fiscales & sociales	29 069	29 069		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	31 122	31 122		
Produits constatés d'avance	106 342	106 342		
<b>TOTAL</b>	<b>175 522</b>	<b>175 522</b>		

**Charges à payer par postes du bilan = 34 232 E**

<b>Charges à payer</b>	<b>Montant</b>
Emp. & dettes établ. de crédit	
Emp. & dettes financières div.	
Fournisseurs	5 415
Dettes fiscales & sociales	28 818
Autres dettes	
<b>TOTAL</b>	<b>34 232</b>

**Produits constatés d'avance = 106 342 E**

Les produits constatés d'avance ne sont composés que de produits ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

Il s'agit essentiellement de la part de subvention de CORAIL affectée aux exercices suivants.

## Annexes (suite)

### Autres informations complémentaires

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur accordés par l'association aux tiers bénéficiaires.

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur. Les prêts SOFARIS à plus de 4 ans ont été provisionnés à hauteur de 100%.

Les méthodes de provisionnement dépendent du type de prêt et sont au nombre de 3 :

**\*\* Moins de 3 impayés :**

- SOFARIS : 30% du capital impayé (70% pris en charge par SOFARIS),
- SOFIDER et BR : 3 échéances impayées (Réunion Entreprendre est responsable des 3 premiers impayés),
- Autres prêts : 100 % du capital impayé,

**\*\* Plus de 3 impayés :**

- SOFARIS : 30% du capital restant dû (70% pris en charge par SOFARIS),
- SOFIDER et BR : 3 échéances impayés (Réunion Entreprendre est responsable des 3 premiers impayés),
- Autres prêts : 100% du capital restant dû.

6 dossiers font actuellement l'objet d'un traitement par OSEO Garantie. Par position de prudence, compte tenu de leur antériorité, ces dossiers sont provisionnés à 100%.

### INFORMATION SUR LES HONORAIRES HT FACTURES Article R123-198 al 9

Au titre du contrôle légal des comptes	9 710.75
Au titre des conseils et prestations de services entrants dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal des comptes	0
Montant total des honoraires des commissaires aux comptes	<b>9 710.75</b>

**Annexes (suite)****DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE**

Les comptes détaillés dans les tableaux suivants concernent les écritures comptables relatives à l'indépendance des exercices.

**Produits à recevoir = 207 E**

<b>Produits à recevoir sur disponibilités</b>	<b>Montant</b>
Interets courus a recevoir( 51880000 )	207
<b>TOTAL</b>	<b>207</b>

**Charges constatées d'avance = 4 811 E**

<b>Charges constatées d'avance</b>	<b>Montant</b>
Charges constatees d'avance( 48600000 )	4 811
<b>TOTAL</b>	<b>4 811</b>

**Charges à payer = 34 232 E**

<b>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</b>	<b>Montant</b>
Fournisseurs factures non parvenues( 40810000 )	5 415
<b>TOTAL</b>	<b>5 415</b>

<b>Dettes fiscales et sociales</b>	<b>Montant</b>
Dettes provisionn es congas & payer( 42820000 )	20 743
Organismes soc-autres charges & pay( 43860000 )	4 503
Etat- charges & payer( 44860000 )	3 571
<b>TOTAL</b>	<b>28 818</b>

**Produits constatés d'avance = 106 342 E**

<b>Produits constatés d'avance</b>	<b>Montant</b>
Produits constatés d'avance( 48700000 )	106 342
<b>TOTAL</b>	<b>106 342</b>

## Annexes (suite)

### COMPTE RENDU DES TRAVAUX

Le Cabinet CBA & Associés, inscrit au tableau de l'Ordre des Experts Comptables.

Aux termes de la mission d'assistance/de supervision comptable et d'établissement des Comptes Annuels, qui lui a été confiée par Copie Réunion Entreprendre,

Déclare que les Comptes Annuels se rapportant à l'exercice clos au 31/12/2010 caractérisés notamment par les données suivantes:

Total du bilan	3 978 724
Chiffre d'affaires hors taxes	52 557
Résultat net de l'exercice (perte)	-9 395

ont été établis à partir des pièces, documents et informations fournis par l'Entreprise, en conformité avec les dispositions de l'Ordonnance du 19 septembre 1945 régissant l'Ordre des Experts Comptables et avec les règles de diligence préconisées par l'Ordre à l'exception des règles suivantes :

- présentation d'un état détaillé et chiffré des stocks et en cours,
- contrôle de la conformité de la méthode de valorisation des stocks et en cours utilisée avec les règles en vigueur,
- vérification de l'application de la méthode de valorisation des stocks et en cours par épreuves,
- établissement du tableau de financement,
- contrôle des existants en caisse.

Le présent compte-rendu ne constitue pas une attestation de régularité et de sincérité au sens de l'article 2 de l'ordonnance du 19 septembre 1945.

Pour CBA & Associés  
Fait à Saint Paul le 12/04/2011

## Comptes pro-forma présentés selon ancienne méthode

## Bilan

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2010 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2009 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net		
<b>Immobilisations incorporelles</b>						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires	23 311	23 311				
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles						
<b>Immobilisations corporelles</b>						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel et outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	35 868	35 868				
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations en cours						
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles						
<b>Immobilisations financières</b>						
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés						
Prêts	3 227 099	541 463	2 685 636	1 692 377	993 259	
Autres immobilisations financières	5 667		5 667	5 667		
<b>TOTAL (I)</b>	<b>3 291 945</b>	<b>600 642</b>	<b>2 691 303</b>	<b>1 698 044</b>	<b>993 259</b>	
<b>Stocks en cours</b>						
Matières premières, approvisionnements						
En-cours de production de biens et services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances et acomptes versés sur commandes						
Créances usagers et comptes rattachés						
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs	960		960	355	605	
. Personnel	3 292		3 292	1 384	1 908	
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres	575 404		575 404	348 465	226 939	
Valeurs mobilières de placement						
Disponibilités	702 954		702 954	1 386 735	- 683 781	
Charges constatées d'avance	4 811		4 811	4 214	597	
<b>TOTAL (II)</b>	<b>1 287 421</b>		<b>1 287 421</b>	<b>1 741 153</b>	<b>- 453 732</b>	
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Écarts de conversion actif (V)						
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>4 579 366</b>	<b>600 642</b>	<b>3 978 724</b>	<b>3 439 197</b>	<b>539 527</b>	

Comptes pro-forma présentés selon ancienne méthode

**Bilan(suite)**

Présenté en Euros

<b>PASSIF</b>	Exercice clos le <b>31/12/2010</b> (12 mois)	Exercice précédent <b>31/12/2009</b> (12 mois)	<b>Variation</b>
<b>Fonds associatifs et réserves</b>			
Fonds propres			
. Fonds associatifs sans droit de reprise	591 424	16 096	575 328
. Ecarts de réévaluation			
. Réserves			
. Report à nouveau	1 454 001	1 325 908	128 093
. Résultat de l'exercice	290 841	128 093	162 748
Autres fonds associatifs			
. Fonds associatifs avec droit de reprise			
. Apports	1 466 936	1 618 484	- 151 548
. Legs et donations			
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs			
. Ecarts de réévaluation			
. Subventions d'investissement sur biens non renouvelables			
. Provisions réglementées			
. Droits des propriétaires (commodat)			
<b>TOTAL (I)</b>	<b>3 803 202</b>	<b>3 088 581</b>	<b>714 621</b>
Provisions pour risques et charges			
<b>TOTAL (II)</b>			
Fonds dédiés			
. Sur subventions de fonctionnement			
. Sur autres ressources			
<b>TOTAL (III)</b>			
<b>Dettes</b>			
Emprunts et dettes assimilées			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Fournisseurs et comptes rattachés	8 989	21 826	- 12 837
Autres	60 190	56 219	3 971
Produits constatés d'avance	106 342	272 570	- 166 228
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>175 522</b>	<b>350 615</b>	<b>- 175 093</b>
Ecart de conversion passif (V)			
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>3 978 724</b>	<b>3 439 197</b>	<b>539 527</b>
<b>Engagements reçus</b>			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			
<b>Engagements donnés</b>			



Comptes pro-forma présentés selon ancienne méthode

## Compte de résultat

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2010 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2009 (12 mois)	Variation	%
	France	Exportations	Total	Total		
Ventes de marchandises						
Production vendue biens						
Production vendue services	52 557		52 557	32 796	19 761	60,25
<b>Chiffres d'affaires Nets</b>	<b>52 557</b>		<b>52 557</b>	<b>32 796</b>	<b>19 761</b>	<b>60,25</b>
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation reçues			455 311	416 796	38 515	9,24
Reprises sur amort. et prov., transfert de charges			2 137	10 592	- 8 455	-79,82
Autres produits			231 854	242 116	- 10 262	-4,24
<b>Total des produits d'exploitation</b>			<b>741 860</b>	<b>702 301</b>	<b>39 559</b>	<b>5,63</b>
Achats de marchandises (y compris droits de douane)						
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements						
Variation de stock matières premières et autres approvisionnements						
Autres achats et charges externes			160 909	152 670	8 239	5,40
Impôts, taxes et versements assimilés			5 403	4 417	986	22,32
Salaires et traitements			267 424	234 687	32 737	13,95
Charges sociales			79 350	57 246	22 104	38,61
Dotations aux amortissements sur immobilisations						
Dotations aux provisions sur immobilisations						
Dotations aux provisions sur actif circulant						
Dotations aux provisions pour risques et charges						
Autres charges			9	9		0,00
<b>Total des charges d'exploitation</b>			<b>513 094</b>	<b>449 029</b>	<b>64 065</b>	<b>14,27</b>
<b>RESULTAT EXPLOITATION</b>			<b>228 766</b>	<b>253 273</b>	<b>- 24 507</b>	<b>-9,68</b>
Bénéfice attribué ou perte transférée						
Perte supportée ou bénéfice transféré						
Produits financiers de participations						
Produits des autres valeurs mobilières			136	1 020	- 884	-86,67
Autres intérêts et produits assimilés			245		245	N/S
Reprises sur provisions et transferts de charges			596 628	668 497	- 71 869	-10,75
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement						
<b>Total des produits financiers</b>			<b>597 009</b>	<b>669 517</b>	<b>- 72 508</b>	<b>-10,83</b>
Dotations financières aux amortissements et provisions			541 463	596 628	- 55 165	-9,25
Intérêts et charges assimilées			24 579	215 544	- 190 965	-88,60
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placement						
<b>Total des charges financières</b>			<b>566 042</b>	<b>812 172</b>	<b>- 246 130</b>	<b>-30,31</b>
<b>RESULTAT FINANCIER</b>			<b>30 967</b>	<b>-142 655</b>	<b>173 622</b>	<b>121,71</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOT</b>			<b>259 733</b>	<b>110 618</b>	<b>149 115</b>	<b>134,80</b>

Comptes pro-forma présentés selon ancienne méthode

**Compte de résultat (suite)**

Présenté en Euros

	Exercice clos le <b>31/12/2010</b> (12 mois)	Exercice précédent <b>31/12/2009</b> (12 mois)	<b>Variation</b>	<b>%</b>
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	9 472	13 582	- 4 110	-30,26
Produits exceptionnels sur opérations en capital	68 688	4 286	64 402	N/S
Reprises sur provisions et transferts de charges				
<b>Total des produits exceptionnels</b>	<b>78 160</b>	<b>17 868</b>	<b>60 292</b>	<b>337,43</b>
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	47 053	393	46 660	N/S
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions				
<b>Total des charges exceptionnelles</b>	<b>47 053</b>	<b>393</b>	<b>46 660</b>	<b>N/S</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>31 108</b>	<b>17 475</b>	<b>13 633</b>	<b>78,01</b>
Participation des salariés				
Impôts sur les bénéfices				
<b>Total des Produits</b>	<b>1 417 029</b>	<b>1 389 686</b>	<b>27 343</b>	<b>1,97</b>
<b>Total des charges</b>	<b>1 126 188</b>	<b>1 261 593</b>	<b>- 135 405</b>	<b>-10,73</b>
<b>RESULTAT NET</b>	<b>290 841</b>	<b>128 093</b>	<b>162 748</b>	<b>127,05</b>
Dont Crédit-bail mobilier	2 239	5 841	- 3 602	-61,67
Dont Crédit-bail immobilier				

**RESULTAT ANALYTIQUE ANCIENNE PRESENTATION****COMPTE DE RESULTAT ANALYTIQUE****EXERCICE CLOS LE 31/12/2010****ANCIENNE PRESENTATION**

	FONCTIONNEMENT	FONDS DE CREDIT	TOTAL
		Section Prêts	
Prestations de services . . . . .	52 557		52 557
Quote part subvention avec droit de reprise virée au résultat . . .		231 548	231 548
Subventions d'exploitation . . . . .	455 311		455 311
Transfert de charges . . . . .	2 137	0	2 137
Autres produits, reprise sur provision risques et charges . . . . .	306	0	306
<b>Total des produits d'exploitation</b>	<b>510 311</b>	<b>231 548</b>	<b>741 859</b>
Autres achats et charges externes . . . . .	160 909	0,00	160 909
Impôts, taxes et versements assimilés . . . . .	5 403		5 403
Salaires, traitements et charges sociales . . . . .	346 774		346 774
Dotations aux amortissements sur immobilisations . . . . .	0		0
Dotations aux provisions pour risques et charges . . . . .			0
Dotations aux provisions pour dépréciation des créances. . . . .	0		0
Autres charges. . . . .	9		9
			0
<b>Total des charges d'exploitation</b>	<b>513 095</b>	<b>0</b>	<b>513 095</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>-2 784</b>	<b>231 548</b>	<b>228 764</b>
Produits financiers . . . . .	245	136	381
Reprise sur provision financière . . . . .		596 628	596 628
Reprise sur subvention fonds de crédit . . . . .		68 688	68 688
Produits exceptionnels . . . . .	75	9 397	9 472
<b>Total des produits financiers et exceptionnels</b>	<b>320</b>	<b>674 849</b>	<b>675 169</b>
Charges financières et pertes sur prêts . . . . .		24 579	24 579
Charges financières exceptionnelles sur exercices antérieurs :		0	0
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion (Net) . . . . .	47 053		47 053
Charges exceptionnelles sur opérations en capital (Net) . . . . .			0
Dotations pour risques et charges financières . . . . .		541 463	541 463
Dotations aux amortissements exceptionnelles des immobilisations			0
<b>Total des charges financières et exceptionnelles</b>	<b>47 053</b>	<b>566 042</b>	<b>613 095</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL ET FINANCIER</b>	<b>-46 733</b>	<b>108 807</b>	<b>62 074</b>
<b>RESULTAT NET</b>	<b>-49 517</b>	<b>340 355</b>	<b>290 838</b>

CBA et associés

**RESULTAT ANALYTIQUE PRESENTATION A PARTIR DE 2010****COMPTE DE RESULTAT ANALYTIQUE****EXERCICE CLOS LE 31/12/2010****PRESENTATION A PARTIR DE 2010**

	FONCTIONNEMENT ENT	FONDS DE CREDIT	TOTAL
		Section Prêts	
Prestations de services . . . . .	52 557		52 557
Quote part subvention avec droit de reprise virée au résultat . . .			0
Subventions d'exploitation . . . . .	455 311		455 311
Transfert de charges . . . . .	2 137	0	2 137
Autres produits, reprise sur provision risques et charges . . . . .	306	0	306
<b>Total des produits d'exploitation</b>	<b>510 311</b>	<b>0</b>	<b>510 311</b>
Autres achats et charges externes . . . . .	160 908	0,00	160 908
Impôts, taxes et versements assimilés . . . . .	5 402		5 402
Salaires, traitements et charges sociales . . . . .	346 774		346 774
Dotations aux amortissements sur immobilisations . . . . .	0		0
Dotations aux provisions pour risques et charges . . . . .			0
Dotations aux provisions pour dépréciation des créances. . . . .	0		0
Autres charges. . . . .	9		9
			0
<b>Total des charges d'exploitation</b>	<b>513 093</b>	<b>0</b>	<b>513 093</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>-2 782</b>	<b>0</b>	<b>-2 782</b>
Produits financiers . . . . .	245	136	381
Reprise sur provision financière . . . . .		596 628	596 628
Reprise sur subvention fonds de crédit . . . . .			0
Produits exceptionnels . . . . .	76	9 397	9 473
<b>Total des produits financiers et exceptionnels</b>	<b>321</b>	<b>606 161</b>	<b>606 482</b>
Charges financières et pertes sur prêts . . . . .		24 579	24 579
Charges financières exceptionnelles sur exercices antérieurs :		0	0
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion (Net) . . . . .	47 053		47 053
Charges exceptionnelles sur opérations en capital (Net) . . . . .			0
Dotations pour risques et charges financières . . . . .		541 463	541 463
Dotations aux amortissements exceptionnelles des immobilisations			0
<b>Total des charges financières et exceptionnelles</b>	<b>47 053</b>	<b>566 042</b>	<b>613 095</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL ET FINANCIER</b>	<b>-46 732</b>	<b>40 119</b>	<b>-6 613</b>
<b>RESULTAT NET</b>	<b>-49 514</b>	<b>40 119</b>	<b>-9 395</b>

CBA et associés

**ASSOCIATION RÉUNION ENTREPRENDRE**



**RAPPORTS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS  
ET SUR LES CONVENTIONS RÉGLEMENTÉES**



**EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2010**

**REUNION ENTREPRENDRE**

**6 BIS ROUTE DE SAVANNA – IMMEUBLE CHANE CHU - 97460 SAINT-PAUL**

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS**

**EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2010**

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Mesdames,  
Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2010 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'**Association REUNION ENTREPRENDRE**, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Conseil d'Administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

**I - OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS**

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

.../...

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant exposé dans les notes « Faits caractéristiques de l'exercice » et « Règles et méthodes comptables » de l'annexe, reprises en pages 12 et 13, qui exposent un changement de méthode comptable concernant l'application des normes comptables préconisées par France Initiative.

## **II-JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS**

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de Commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance l'élément suivant :

- Comme mentionné dans la première partie du rapport, les notes « Faits caractéristiques de l'exercice » et « Impact du changement de méthode concernant l'exercice » de l'annexe exposent un changement de méthode relatif à l'imputation des provisions et pertes concernant les prêts d'honneur.

Nos travaux ont consisté à apprécier le caractère approprié du changement de méthode qui a été initié sur l'exercice ainsi que la pertinence des informations produites dans l'annexe à ce sujet.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

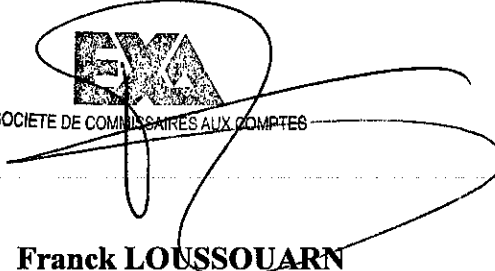
## **III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES**

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration et dans les documents adressés aux Adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Saint-Denis, le 31 mai 2011

Le Commissaire aux Comptes :

  
SOCIETE DE COMMISSAIRES AUX COMPTES  
**Franck LOUSSOUARN**

# Réunion Entreprendre

6 bis, route de Savannah,  
Immeuble Chane Chu,  
2ème étage, Porte 211  
97460 SAINT PAUL

COMPTES ANNUELS

ARRÊTÉS AU 31/12/2010



Société d'expertise comptable  
Inscrite au Tableau de l'Ordre de la Réunion

Comptes annuels annexés au rapport  
du commissaire aux comptes

SAINT PAUL  
492, rue Saint Louis 97460 Saint Paul  
Tél. 0262 22-60-26 Fax 0262 22-60-25

SAINT PIERRE  
ZA LA CAFRINE rue Maxime Rivière  
Grand-Bois 97410 Saint Pierre  
Tél. 0262 25-10-95 Fax 0262 35-17-39



## Bilan

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2010 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2009 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort. prov.	Net	Net	
<b>Immobilisations incorporelles</b>					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Concessions, brevets, droits similaires	23 311	23 311			
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
<b>Immobilisations corporelles</b>					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	35 868	35 868			
Immobilisations grevées de droit					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles					
<b>Immobilisations financières</b>					
Participations					
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés					
Prêts	3 227 099	541 463	2 685 636	1 692 377	993 259
Autres immobilisations financières	5 667		5 667	5 667	
<b>TOTAL (I)</b>	<b>3 291 945</b>	<b>600 642</b>	<b>2 691 303</b>	<b>1 698 044</b>	<b>993 259</b>
<b>Stocks en cours</b>					
Matières premières, approvisionnements					
En-cours de production de biens et services					
Produits intermédiaires et finis					
Marchandises					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances usagers et comptes rattachés					
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs	960		960	355	605
. Personnel	3 292		3 292	1 384	1 908
. Organismes sociaux					
. Etat, impôts sur les bénéfices					
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires					
. Autres	575 404		575 404	348 465	226 939
Valeurs mobilières de placement					
Disponibilités	702 954		702 954	1 386 735	- 683 781
Charges constatées d'avance	4 811		4 811	4 214	597
<b>TOTAL (II)</b>	<b>1 287 421</b>		<b>1 287 421</b>	<b>1 741 153</b>	<b>- 453 732</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>4 579 366</b>	<b>600 642</b>	<b>3 978 724</b>	<b>3 439 197</b>	<b>539 527</b>

Comptes annuels annexés au rapport  
du commissaire aux comptes

**Bilan(suite)**

Présenté en Euros

<b>PASSIF</b>	Exercice clos le <b>31/12/2010</b> (12 mois)	Exercice précédent <b>31/12/2009</b> (12 mois)	Variation
<b>Fonds associatifs et réserves</b>			
Fonds propres			
. Fonds associatifs sans droit de reprise	1 371 915	16 096	1 355 819
. Ecart de réévaluation			
. Réserves			
. Report à nouveau	375 186	1 325 908	- 950 722
. Résultat de l'exercice	-9 395	128 093	- 137 488
Autres fonds associatifs			
. Fonds associatifs avec droit de reprise			
. Apports	2 065 496	1 618 484	447 012
. Legs et donations			
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs			
. Ecart de réévaluation			
. Subventions d'investissement sur biens non renouvelables			
. Provisions réglementées			
. Droits des propriétaires (commodat)			
<b>TOTAL (I)</b>	<b>3 803 202</b>	<b>3 088 581</b>	<b>714 621</b>
Provisions pour risques et charges			
<b>TOTAL (II)</b>			
Fonds dédiés			
. Sur subventions de fonctionnement			
. Sur autres ressources			
<b>TOTAL (III)</b>			
<b>Dettes</b>			
Emprunts et dettes assimilées			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Fournisseurs et comptes rattachés	8 989	21 826	- 12 837
Autres	60 190	56 219	3 971
Produits constatés d'avance	106 342	272 570	- 166 228
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>175 522</b>	<b>350 615</b>	<b>- 175 093</b>
Ecart de conversion passif (V)			
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>3 978 724</b>	<b>3 439 197</b>	<b>539 527</b>
<b>Engagements reçus</b>			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			
<b>Engagements donnés</b>			

Comptes annuels annexés au rapport  
du commissaire aux comptes

## Compte de résultat

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2010 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2009 (12 mois)		Variation	%
	France	Exportations	Total	Total		
Ventes de marchandises						
Production vendue biens						
Production vendue services	52 557		52 557	32 796	19 761	60,25
<b>Chiffres d'affaires Nets</b>	<b>52 557</b>		<b>52 557</b>	<b>32 796</b>	<b>19 761</b>	<b>60,25</b>
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation reçues			455 311	416 796	38 515	9,24
Reprises sur amort. et prov., transfert de charges			2 137	10 592	- 8 455	-79,82
Autres produits			306	242 116	- 241 810	-99,87
<b>Total des produits d'exploitation</b>			<b>510 312</b>	<b>702 301</b>	<b>- 191 989</b>	<b>-27,34</b>
Achats de marchandises (y compris droits de douane)						
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements						
Variation de stock matières premières et autres approvisionnements						
Autres achats et charges externes			160 909	152 670	8 239	5,40
Impôts, taxes et versements assimilés			5 403	4 417	986	22,32
Salaires et traitements			267 424	234 687	32 737	13,95
Charges sociales			79 350	57 246	22 104	38,61
Dotations aux amortissements sur immobilisations						
Dotations aux provisions sur immobilisations						
Dotations aux provisions sur actif circulant						
Dotations aux provisions pour risques et charges						
Autres charges			9	9		0,00
<b>Total des charges d'exploitation</b>			<b>513 094</b>	<b>449 029</b>	<b>64 065</b>	<b>14,27</b>
<b>RESULTAT EXPLOITATION</b>			<b>-2 782</b>	<b>253 273</b>	<b>- 256 055</b>	<b>101,10</b>
Bénéfice attribué ou perte transférée						
Perte supportée ou bénéfice transféré						
Produits financiers de participations						
Produits des autres valeurs mobilières			136	1 020	- 884	-86,67
Autres intérêts et produits assimilés			245		245	N/S
Reprises sur provisions et transferts de charges			596 628	668 497	- 71 869	-10,75
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement						
<b>Total des produits financiers</b>			<b>597 009</b>	<b>669 517</b>	<b>- 72 508</b>	<b>-10,83</b>
Dotations financières aux amortissements et provisions			541 463	596 628	- 55 165	-9,25
Intérêts et charges assimilées			24 579	215 544	- 190 965	-88,60
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placement						
<b>Total des charges financières</b>			<b>566 042</b>	<b>812 172</b>	<b>- 246 130</b>	<b>-30,31</b>
<b>RESULTAT FINANCIER</b>			<b>30 967</b>	<b>-142 655</b>	<b>173 622</b>	<b>121,71</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOT</b>			<b>28 185</b>	<b>110 618</b>	<b>- 82 433</b>	<b>-74,52</b>

Comptes annuels annexés au rapport  
du commissaire aux comptes

## Compte de résultat (suite)

Présenté en Euros

	Exercice clos le <b>31/12/2010</b> (12 mois)	Exercice précédent <b>31/12/2009</b> (12 mois)	Variation	%
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	9 472	13 582	- 4 110	-30,26
Produits exceptionnels sur opérations en capital		4 286	- 4 286	-100
Reprises sur provisions et transferts de charges				
<b>Total des produits exceptionnels</b>	<b>9 472</b>	<b>17 868</b>	<b>- 8 396</b>	<b>-46,99</b>
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	47 053	393	46 660	N/S
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions				
<b>Total des charges exceptionnelles</b>	<b>47 053</b>	<b>393</b>	<b>46 660</b>	<b>N/S</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>-37 580</b>	<b>17 475</b>	<b>- 55 055</b>	<b>315,05</b>
Participation des salariés				
Impôts sur les bénéfices				
<b>Total des Produits</b>	<b>1 116 793</b>	<b>1 389 686</b>	<b>- 272 893</b>	<b>-19,64</b>
<b>Total des charges</b>	<b>1 126 188</b>	<b>1 261 593</b>	<b>- 135 405</b>	<b>-10,73</b>
<b>RESULTAT NET</b>	<b>-9 395</b>	<b>128 093</b>	<b>- 137 488</b>	<b>107,33</b>
Dont Crédit-bail mobilier	2 239	5 841	- 3 602	-61,67
Dont Crédit-bail immobilier				

Comptes annuels annexés au rapport  
du commissaire aux comptes

## Annexe

### PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2010 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2009 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 3 978 724,14 E.

Le résultat net comptable est une perte de 9 395,35 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 26/04/2011 par les dirigeants.

### Faits caractéristiques de l'exercice : 1ère application des normes comptables France Initiative

L'association Réunion Entreprendre est membre de France Initiative qui a défini des normes comptables propres. Ces normes sont conformes aux règlements CRC n°99-03 relatif au Plan Comptable Général et CRC n°99-01 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations.

Elles ont pour objet d'apporter une meilleure information financière compte tenu des spécificités de gestion des plateformes France Initiative.

A compter du présent exercice, l'association Réunion Entreprendre applique les normes comptables France Initiative dans le cadre d'une méthode préférentielle de présentation des comptes annuels.

La mise en œuvre de ces normes implique sur l'exercice un changement de méthodes concernant notamment :

L'imputation des provisions et pertes concernant les prêts d'honneur sur les apports Fonds de Crédit, après détermination du résultat sur fonds de prêt et approbation par l'Assemblée Générale.

En conséquence, l'amortissement des apports Fonds de Crédit, (destiné à compenser un niveau théorique de défaillance des remboursements des créateurs), qui était pratiqué jusqu'en 2009 n'est plus enregistré à partir de 2010.

## REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables, à l'exception du changement de méthodes précisé en faits caractéristiques,
- indépendance des exercices.

Il a été fait application des dispositions particulières du règlement n°99-01 du Comité de la Réglementation comptable (CRC) relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations, ainsi qu'au référentiel de normes France Initiative.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.
- Provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques d'irrécouvrabilité relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

### **Impact du changement de méthode sur le compte de résultat.**

L'association a adopté les normes comptables France Initiative à compter du présent exercice.

Ces nouvelles règles constituent un changement de méthode, dont l'impact sur le compte de résultat est de - 300 236 €.

Des comptes pro-forma relatifs à l'ancienne méthode de comptabilisation pour l'exercice clos au 31 décembre 2010 sont fournis en fin d'annexe.

## AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

### Fonds associatifs

Les ressources de fonds de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur sont enregistrées dans des comptes d'apports avec ou sans droit de reprise selon les obligations conventionnelles.

Le résultat sur fonds de prêt de l'exercice fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle pour les imputer sur les comptes d'apports pour un montant équivalent, par principe d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisé sur les apports qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif dans le bilan passif.

Les pertes et provisions sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise sur le total des ressources de fonds de prêts disponibles.

Le report à nouveau correspondant aux résultats sur fonds de prêts cumulés depuis la création de l'association, figurant au bilan au 31/12/2009, a été réaffecté aux comptes d'apport Fonds de Crédit.

Le montant de cette affectation réalisée en 2010 est de : 1 078 815 €.

### Résultat

Des comptes de résultats distincts entre le fonctionnement et la gestion du fonds de prêt sont présentés en annexes. Ainsi, le résultat de l'exercice se compose de la manière suivante :

	DEFICIT	EXCEDENT
<b>RESULTAT NET COMPTABLE DE L'EXERCICE</b>	9 395	
Dont part du résultat de fonctionnement	49 514	
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt		40 119

### Contributions volontaires en nature

L'association bénéficie de prestations effectuées par des bénévoles. La valeur économique de ces prestations n'a pu être valorisée en 2010.

Ces prestations concernent principalement la participation des bénévoles aux comités de crédits.

### Engagements données et reçus

Les prêts d'honneur accordés par les comités d'agrément et non actés à la clôture de l'exercice sont indiqués en engagements dans l'annexe des comptes annuels pour un montant de 125 679 €.

## Annexes (suite)

### NOTES SUR LE BILAN ACTIF

#### Actif immobilisé

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

Immobilisations brutes = 3 291 945 E

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	23 311			23 311
Immobilisations corporelles	35 868			35 868
Immobilisations financières	2 294 672	1 528 073	589 980	3 232 766
<b>TOTAL</b>	<b>2 353 851</b>	<b>1 528 073</b>	<b>589 980</b>	<b>3 291 945</b>

Amortissements et provisions d'actif = 600 642 E

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	23 311			23 311
Immobilisations corporelles	35 868			35 868
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières	596 628	541 463	596 628	541 463
<b>TOTAL</b>	<b>655 807</b>	<b>541 463</b>	<b>596 628</b>	<b>600 642</b>

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Concessions, droits similaires brev	23 311	23 311	0	de 1 à 2 ans
Installations générales, agencement	2 220	2 220	0	de 3 à 5 ans
Matériel de bureau et informatique	16 289	16 289	0	de 1 à 4 ans
Mobilier	17 359	17 359	0	de 4 à 5 ans
<b>TOTAL</b>	<b>59 179</b>	<b>59 179</b>		



**Etat des créances = 3 817 233 E**

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	3 232 766	550 000	2 682 766
Actif circulant & charges d'avance	584 467	584 467	
<b>TOTAL</b>	<b>3 817 233</b>	<b>1 134 467</b>	<b>2 682 766</b>

**Produits à recevoir par postes du bilan = 207 E**

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	
Autres créances	
Disponibilités	207
<b>TOTAL</b>	<b>207</b>

**Charges constatées d'avance = 4 811 E**

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

**Annexes (suite)****NOTES SUR LE BILAN PASSIF****Etat des dettes = 175 522 E**

<b>Etat des dettes</b>	<b>Montant total</b>	<b>De 0 à 1 an</b>	<b>De 1 à 5 ans</b>	<b>Plus de 5 ans</b>
Etablissements de crédit				
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	8 989	8 989		
Dettes fiscales & sociales	29 069	29 069		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	31 122	31 122		
Produits constatés d'avance	106 342	106 342		
<b>TOTAL</b>	<b>175 522</b>	<b>175 522</b>		

**Charges à payer par postes du bilan = 34 232 E**

<b>Charges à payer</b>	<b>Montant</b>
Emp. & dettes établ. de crédit	
Emp. & dettes financières div.	
Fournisseurs	5 415
Dettes fiscales & sociales	28 818
Autres dettes	
<b>TOTAL</b>	<b>34 232</b>

**Produits constatés d'avance = 106 342 E**

Les produits constatés d'avance ne sont composés que de produits ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

Il s'agit essentiellement de la part de subvention de CORAIL affectée aux exercices suivants.

## Annexes (suite)

### Autres informations complémentaires

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur accordés par l'association aux tiers bénéficiaires.

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur. Les prêts SOFARIS à plus de 4 ans ont été provisionnés à hauteur de 100%.

Les méthodes de provisionnement dépendent du type de prêt et sont au nombre de 3 :

**\*\* Moins de 3 impayés :**

- SOFARIS : 30% du capital impayé (70% pris en charge par SOFARIS),  
- SOFIDER et BR : 3 échéances impayées (Réunion Entreprendre est responsable des 3 premiers impayés),

- Autres prêts : 100 % du capital impayé,

**\*\* Plus de 3 impayés :**

- SOFARIS : 30% du capital restant dû (70% pris en charge par SOFARIS),  
- SOFIDER et BR : 3 échéances impayés (Réunion Entreprendre est responsable des 3 premiers impayés),

- Autres prêts : 100% du capital restant dû.

6 dossiers font actuellement l'objet d'un traitement par OSEO Garantie. Par position de prudence, compte tenu de leur antériorité, ces dossiers sont provisionnés à 100%.

### INFORMATION SUR LES HONORAIRES HT FACTURES Article R123-198 al 9

Au titre du contrôle légal des comptes	9 710.75
Au titre des conseils et prestations de services entrants dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal des comptes	0
Montant total des honoraires des commissaires aux comptes	9 710.75

**Annexes (suite)****DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE**

Les comptes détaillés dans les tableaux suivants concernent les écritures comptables relatives à l'indépendance des exercices.

**Produits à recevoir = 207 E**

<b>Produits à recevoir sur disponibilités</b>	<b>Montant</b>
Interets courus a recevoir( 51880000 )	207
<b>TOTAL</b>	<b>207</b>

**Charges constatées d'avance = 4 811 E**

<b>Charges constatées d'avance</b>	<b>Montant</b>
Charges constatees d'avance( 48600000 )	4 811
<b>TOTAL</b>	<b>4 811</b>

**Charges à payer = 34 232 E**

<b>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</b>	<b>Montant</b>
Fournisseurs factures non parvenues( 40810000 )	5 415
<b>TOTAL</b>	<b>5 415</b>

<b>Dettes fiscales et sociales</b>	<b>Montant</b>
Dettes provisionn es congas & payer( 42820000 )	20 743
Organismes soc-autres charges & pay( 43860000 )	4 503
Etat- charges & payer( 44860000 )	3 571
<b>TOTAL</b>	<b>28 818</b>

**Produits constatés d'avance = 106 342 E**

<b>Produits constatés d'avance</b>	<b>Montant</b>
Produits constatés d'avance( 48700000 )	106 342
<b>TOTAL</b>	<b>106 342</b>

## Annexes (suite)

### COMPTE RENDU DES TRAVAUX

Le Cabinet CBA & Associés, inscrit au tableau de l'Ordre des Experts Comptables.

Aux termes de la mission d'assistance/de supervision comptable et d'établissement des Comptes Annuels, qui lui a été confiée par Copie Réunion Entreprendre,

Déclare que les Comptes Annuels se rapportant à l'exercice clos au 31/12/2010 caractérisés notamment par les données suivantes:

Total du bilan	3 978 724
Chiffre d'affaires hors taxes	52 557
Résultat net de l'exercice (perte)	-9 395

ont été établis à partir des pièces, documents et informations fournis par l'Entreprise, en conformité avec les dispositions de l'Ordonnance du 19 septembre 1945 régissant l'Ordre des Experts Comptables et avec les règles de diligence préconisées par l'Ordre à l'exception des règles suivantes :

- présentation d'un état détaillé et chiffré des stocks et en cours,
- contrôle de la conformité de la méthode de valorisation des stocks et en cours utilisée avec les règles en vigueur,
- vérification de l'application de la méthode de valorisation des stocks et en cours par épreuves,
- établissement du tableau de financement,
- contrôle des existants en caisse.

Le présent compte-rendu ne constitue pas une attestation de régularité et de sincérité au sens de l'article 2 de l'ordonnance du 19 septembre 1945.

Pour CBA & Associés  
Fait à Saint Paul le 12/04/2011

## Comptes pro-forma présentés selon ancienne méthode

## Bilan

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2010 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2009 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
<b>Immobilisations incorporelles</b>					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Concessions, brevets, droits similaires	23 311	23 311			
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
<b>Immobilisations corporelles</b>					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	35 868	35 868			
Immobilisations grevées de droit					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles					
<b>Immobilisations financières</b>					
Participations					
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés					
Prêts	3 227 099	541 463	2 685 636	1 692 377	993 259
Autres immobilisations financières	5 667		5 667	5 667	
<b>TOTAL (I)</b>	<b>3 291 945</b>	<b>600 642</b>	<b>2 691 303</b>	<b>1 698 044</b>	<b>993 259</b>
<b>Stocks en cours</b>					
Matières premières, approvisionnements					
En-cours de production de biens et services					
Produits intermédiaires et finis					
Marchandises					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances usagers et comptes rattachés					
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs	960		960	355	605
. Personnel	3 292		3 292	1 384	1 908
. Organismes sociaux					
. Etat, impôts sur les bénéfices					
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires					
. Autres	575 404		575 404	348 465	226 939
Valeurs mobilières de placement					
Disponibilités	702 954		702 954	1 386 735	- 683 781
Charges constatées d'avance	4 811		4 811	4 214	597
<b>TOTAL (II)</b>	<b>1 287 421</b>		<b>1 287 421</b>	<b>1 741 153</b>	<b>- 453 732</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>4 579 366</b>	<b>600 642</b>	<b>3 978 724</b>	<b>3 439 197</b>	<b>539 527</b>

Comptes pro-forma présentés selon ancienne méthode

**Bilan(suite)**

Présenté en Euros

<b>PASSIF</b>	<b>Exercice clos le 31/12/2010 (12 mois)</b>	<b>Exercice précédent 31/12/2009 (12 mois)</b>	<b>Variation</b>
<b>Fonds associatifs et réserves</b>			
Fonds propres			
. Fonds associatifs sans droit de reprise	591 424	16 096	575 328
. Ecarts de réévaluation			
. Réserves			
. Report à nouveau	1 454 001	1 325 908	128 093
. Résultat de l'exercice	290 841	128 093	162 748
Autres fonds associatifs			
. Fonds associatifs avec droit de reprise			
. Apports	1 466 936	1 618 484	- 151 548
. Legs et donations			
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs			
. Ecarts de réévaluation			
. Subventions d'investissement sur biens non renouvelables			
. Provisions réglementées			
. Droits des propriétaires (commodat)			
<b>TOTAL (I)</b>	<b>3 803 202</b>	<b>3 088 581</b>	<b>714 621</b>
Provisions pour risques et charges			
<b>TOTAL (II)</b>			
Fonds dédiés			
. Sur subventions de fonctionnement			
. Sur autres ressources			
<b>TOTAL (III)</b>			
<b>Dettes</b>			
Emprunts et dettes assimilées			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Fournisseurs et comptes rattachés	8 989	21 826	- 12 837
Autres	60 190	56 219	3 971
Produits constatés d'avance	106 342	272 570	- 166 228
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>175 522</b>	<b>350 615</b>	<b>- 175 093</b>
Ecart de conversion passif (V)			
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>3 978 724</b>	<b>3 439 197</b>	<b>539 527</b>
<b>Engagements reçus</b>			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			
<b>Engagements donnés</b>			
			Comptes annuels annexés au rapport du commissaire aux comptes

Comptes pro-forma présentés selon ancienne méthode

## Compte de résultat

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2010 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2009 (12 mois)		Variation	%
	France	Exportations	Total	Total		
Ventes de marchandises						
Production vendue biens						
Production vendue services	52 557		52 557	32 796	19 761	60,25
<b>Chiffres d'affaires Nets</b>	<b>52 557</b>		<b>52 557</b>	<b>32 796</b>	<b>19 761</b>	<b>60,25</b>
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation reçues			455 311	416 796	38 515	9,24
Reprises sur amort. et prov., transfert de charges			2 137	10 592	- 8 455	-79,82
Autres produits			231 854	242 116	- 10 262	-4,24
<b>Total des produits d'exploitation</b>			<b>741 860</b>	<b>702 301</b>	<b>39 559</b>	<b>5,63</b>
Achats de marchandises (y compris droits de douane)						
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements						
Variation de stock matières premières et autres approvisionnements						
Autres achats et charges externes			160 909	152 670	8 239	5,40
Impôts, taxes et versements assimilés			5 403	4 417	986	22,32
Salaires et traitements			267 424	234 687	32 737	13,95
Charges sociales			79 350	57 246	22 104	38,61
Dotations aux amortissements sur immobilisations						
Dotations aux provisions sur immobilisations						
Dotations aux provisions sur actif circulant						
Dotations aux provisions pour risques et charges						
Autres charges			9	9		0,00
<b>Total des charges d'exploitation</b>			<b>513 094</b>	<b>449 029</b>	<b>64 065</b>	<b>14,27</b>
<b>RESULTAT EXPLOITATION</b>			<b>228 766</b>	<b>253 273</b>	<b>- 24 507</b>	<b>-9,68</b>
Bénéfice attribué ou perte transférée						
Perte supportée ou bénéfice transféré						
Produits financiers de participations						
Produits des autres valeurs mobilières			136	1 020	- 884	-86,67
Autres intérêts et produits assimilés			245		245	N/S
Reprises sur provisions et transferts de charges			596 628	668 497	- 71 869	-10,75
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement						
<b>Total des produits financiers</b>			<b>597 009</b>	<b>669 517</b>	<b>- 72 508</b>	<b>-10,83</b>
Dotations financières aux amortissements et provisions			541 463	596 628	- 55 165	-9,25
Intérêts et charges assimilées			24 579	215 544	- 190 965	-88,60
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placement						
<b>Total des charges financières</b>			<b>566 042</b>	<b>812 172</b>	<b>- 246 130</b>	<b>-30,31</b>
<b>RESULTAT FINANCIER</b>			<b>30 967</b>	<b>-142 655</b>	<b>173 622</b>	<b>121,71</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOT</b>			<b>259 733</b>	<b>110 618</b>	<b>149 115</b>	<b>134,80</b>

Comptes annuels annexés au rapport  
du commissaire aux comptes



Comptes pro-forma présentés selon ancienne méthode

**Compte de résultat (suite)**

Présenté en Euros

	Exercice clos le <b>31/12/2010</b> (12 mois)	Exercice précédent <b>31/12/2009</b> (12 mois)	Variation	%
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	9 472	13 582	- 4 110	-30,26
Produits exceptionnels sur opérations en capital	68 688	4 286	64 402	N/S
Reprises sur provisions et transferts de charges				
<b>Total des produits exceptionnels</b>	<b>78 160</b>	<b>17 868</b>	<b>60 292</b>	<b>337,43</b>
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	47 053	393	46 660	N/S
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions				
<b>Total des charges exceptionnelles</b>	<b>47 053</b>	<b>393</b>	<b>46 660</b>	<b>N/S</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>31 108</b>	<b>17 475</b>	<b>13 633</b>	<b>78,01</b>
Participation des salariés				
Impôts sur les bénéfices				
<b>Total des Produits</b>	<b>1 417 029</b>	<b>1 389 686</b>	<b>27 343</b>	<b>1,97</b>
<b>Total des charges</b>	<b>1 126 188</b>	<b>1 261 593</b>	<b>- 135 405</b>	<b>-10,73</b>
<b>RESULTAT NET</b>	<b>290 841</b>	<b>128 093</b>	<b>162 748</b>	<b>127,05</b>
Dont Crédit-bail mobilier	2 239	5 841	- 3 602	-61,67
Dont Crédit-bail immobilier				

Comptes annuels annexés au rapport  
du commissaire aux comptes

**RESULTAT ANALYTIQUE ANCIENNE PRESENTATION**  
**COMPTE DE RESULTAT ANALYTIQUE**  
**EXERCICE CLOS LE 31/12/2010**  
**ANCIENNE PRESENTATION**

	FONCTIONNE MENT	FONDS DE CREDIT	TOTAL
		Section Prêts	
Prestations de services .....	52 557		52 557
Quote part subvention avec droit de reprise virée au résultat ...		231 548	231 548
Subventions d'exploitation .....	455 311		455 311
Transfert de charges .....	2 137	0	2 137
Autres produits, reprise sur provision risques et charges .....	306	0	306
<b>Total des produits d'exploitation</b>	<b>510 311</b>	<b>231 548</b>	<b>741 859</b>
Autres achats et charges externes .....	160 909	0,00	160 909
Impôts, taxes et versements assimilés .....	5 403		5 403
Salaires, traitements et charges sociales .....	346 774		346 774
Dotations aux amortissements sur immobilisations .....	0		0
Dotations aux provisions pour risques et charges .....			0
Dotations aux provisions pour dépréciation des créances .....	0		0
Autres charges .....	9		9
<b>Total des charges d'exploitation</b>	<b>513 095</b>	<b>0</b>	<b>513 095</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>-2 784</b>	<b>231 548</b>	<b>228 764</b>
Produits financiers .....	245	136	381
Reprise sur provision financière .....		596 628	596 628
Reprise sur subvention fonds de crédit .....		68 688	68 688
Produits exceptionnels .....	75	9 397	9 472
<b>Total des produits financiers et exceptionnels</b>	<b>320</b>	<b>674 849</b>	<b>675 169</b>
Charges financières et pertes sur prêts .....		24 579	24 579
Charges financières exceptionnelles sur exercices antérieurs :		0	0
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion (Net) .....	47 053		47 053
Charges exceptionnelles sur opérations en capital (Net) .....			0
Dotations pour risques et charges financières .....		541 463	541 463
Dotations aux amortissements exceptionnelles des immobilisations			0
<b>Total des charges financières et exceptionnelles</b>	<b>47 053</b>	<b>566 042</b>	<b>613 095</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL ET FINANCIER</b>	<b>-46 733</b>	<b>108 807</b>	<b>62 074</b>
<b>RESULTAT NET</b>	<b>-49 517</b>	<b>340 355</b>	<b>290 838</b>

Comptes annuels annexés au rapport  
du commissaire aux comptes

CBA et associés

**RESULTAT ANALYTIQUE PRESENTATION A PARTIR DE 2010****COMPTE DE RESULTAT ANALYTIQUE****EXERCICE CLOS LE 31/12/2010****PRESENTATION A PARTIR DE 2010**

	FONCTIONNEMENT ENT	FONDS DE CREDIT	TOTAL
		Section Prêts	
Prestations de services .....	52 557		52 557
Quote part subvention avec droit de reprise virée au résultat ...			0
Subventions d'exploitation .....	455 311		455 311
Transfert de charges .....	2 137	0	2 137
Autres produits, reprise sur provision risques et charges .....	306	0	306
<b>Total des produits d'exploitation</b>	<b>510 311</b>	<b>0</b>	<b>510 311</b>
Autres achats et charges externes .....	160 908	0,00	160 908
Impôts, taxes et versements assimilés .....	5 402		5 402
Salaires, traitements et charges sociales .....	346 774		346 774
Dotations aux amortissements sur immobilisations .....	0		0
Dotations aux provisions pour risques et charges .....	0		0
Dotations aux provisions pour dépréciation des créances .....	0		0
Autres charges .....	9		9
<b>Total des charges d'exploitation</b>	<b>513 093</b>	<b>0</b>	<b>513 093</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>-2 782</b>	<b>0</b>	<b>-2 782</b>
Produits financiers .....	245	136	381
Reprise sur provision financière .....		596 628	596 628
Reprise sur subvention fonds de crédit .....			0
Produits exceptionnels .....	76	9 397	9 473
<b>Total des produits financiers et exceptionnels</b>	<b>321</b>	<b>606 161</b>	<b>606 482</b>
Charges financières et pertes sur prêts .....		24 579	24 579
Charges financières exceptionnelles sur exercices antérieurs :		0	0
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion (Net) .....	47 053		47 053
Charges exceptionnelles sur opérations en capital (Net) .....			0
Dotations pour risques et charges financières .....		541 463	541 463
Dotations aux amortissements exceptionnelles des immobilisations			0
<b>Total des charges financières et exceptionnelles</b>	<b>47 053</b>	<b>566 042</b>	<b>613 095</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL ET FINANCIER</b>	<b>-46 732</b>	<b>40 119</b>	<b>-6 613</b>
<b>RESULTAT NET</b>	<b>-49 514</b>	<b>40 119</b>	<b>-9 395</b>

Comptes annuels annexés au rapport  
du commissaire aux comptes

CBA et associés

## REUNION ENTREPRENDRE

6 BIS ROUTE DE SAVANNA, IMMEUBLE CHANE CHU -97460 SAINT-PAUL

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

### RAPPORT SPÉCIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES CONVENTIONS RÉGLEMENTÉES

EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2010

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Mesdames,  
Messieurs,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisé ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R. 612-6 du code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

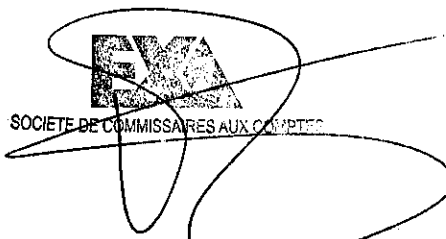
Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission.

#### CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DE L'ORGANE DELIBERANT

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention passée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'organe délibérant en application des dispositions de l'article L. 612-5 du code de commerce.

A Saint-Denis, le 31 mai 2011

Le Commissaire aux Comptes

  
SOCIETE DE COMMISSAIRES AUX COMPTES  
Franck LOUSSOUARN